|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ**  **ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**  РЕСПУБЛИКАЛЫҚ  МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ |  | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ  ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  **«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК**  **РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| **БАСҚАРМАСЫНЫҢ**  **ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ**  **ПРАВЛЕНИЯ** |
| 30 ноября 2020 года  Нұр-Сұлтан қаласы |  | № 133  город Нур-Султан |

|  |  |
| --- | --- |
| **Об утверждении Программы развития национальной платежной системы в Республике Казахстан до 2025 года** |  |

В соответствии со статьей 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», а также в целях исполнения пункта 5.4 Протокола расширенного заседания Правительства Республики Казахстан с участием Президента Республики Казахстан от 24 января 2020 года Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Программу развития национальной платежной системы в Республике Казахстан до 2025 года (далее – Программа).

2. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) и Республиканскому государственному предприятию на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (Мусаев Р.Н.) совместно с Объединением юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана» (по согласованию) и банками второго уровня (по согласованию) принять меры по реализации Программы.

3. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) обеспечить размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Биртанова Е.А.

5. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

|  |  |
| --- | --- |
| **Председатель Национального Банка**  **Республики Казахстан** | **Е. Досаев** |

**Утвержден**

**постановлением Правления**

**Национального Банка**

**Республики Казахстан**

**№ 133 от ­­30 ­­ ноября 2020 года**

**Программа**

**развития национальной платежной системы**

**в Республике Казахстан до 2025 года**

**г. Нур-Султан, 2020 г.**

Оглавление

1. [Паспорт Программы 4](#_Toc42161958)

2. [Введение 5](#_Toc42161959)

3. [Цель и задачи Программы 6](#_Toc42161960)

4. [Анализ современного состояния платежного рынка 7](#_Toc42161961)

[4.1. Текущее состояние платежных систем и рынка платежных услуг Республики Казахстан 7](#_Toc42161962)

[4.2. Проблемные вопросы развития платежных систем и рынка платежных услуг в Казахстане 1](#_Toc42161963)3

5. [Мировые тенденции развития платежных отношений 1](#_Toc42161964)4

6. [Основные направления и механизм реализации Программы](#_Toc42161965) 22

[6.1. Организация системы мгновенных/моментальных платежей](#_Toc42161966) 22

[6.2. Развитие рынка платежных карточек и создание локальной инфраструктуры для обработки операций по платежным карточкам (межбанковская система платежных карточек) 2](#_Toc42161967)3

[6.3. Переход платежных систем и информационных систем участников финансового рынка на использование методологии международного стандарта ISO 20022 2](#_Toc42161968)3

[6.4. Развитие сервиса удаленной идентификации 2](#_Toc42161969)4

[6.5. Использование унифицированного формата QR кода в Казахстане 2](#_Toc42161970)4

[6.6. Развитие open api open banking 2](#_Toc42161970)5

[6.7.проработка вопроса создания национальной цифровой валюты (цировой тенге) 2](#_Toc42161970)5

[6.8. Совершенствование регуляторной функции Национального Банка и нормативных условий для развития платежных услуг 2](#_Toc42161971)6

[7. Национальная инфраструктура розничных платежей 2](#_Toc42161972)7

[8. Основные этапы реализации Программы 2](#_Toc42161973)8

[9. Ожидаемые конечные результаты от реализации Программы 30](#_Toc42161974)

# Паспорт Программы

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Программы | Программа развития национальной платежной системы в Республике Казахстан до 2025 года |
| Основание для разработки | Поручение Главы государства К. Токаева, озвученное на расширенном заседании Правительства Республики Казахстан от 24 января 2020 года |
| Государственный орган, ответственный за разработку Программы | Национальный Банк Республики Казахстан |
| Государственные органы и организации, ответственные за реализацию Программы | Национальный Банк Республики Казахстан, заинтересованные государственные органы, поставщики платежных услуг |
| Цель Программы | Расширение проникновения безналичных платежей в масштабе страны, повышение доступности платежных услуг. Создание современной общенациональной платежной инфраструктуры, обеспечивающей эффективное и повсеместное проведение безналичных платежей населения и субъектов бизнеса |
| Задачи Программы | 1. Создание национальной платежной инфраструктуры  2. Поощрение и усиление конкуренции на рынке платежных услуг  3. Повышение доли использования безналичных расчетов  4. Продвижение новых технологий и стандартов  5. Выработка и проведение политики, направленной на обеспечение сбалансированности экономических интересов всех основных участников рынка в сфере платежей |
| Сроки реализации | 2020-2025 годы |
| Целевые индикаторы | Рост количества безналичных операций физических лиц на душу населения до 250 в 2025 году – в 2,5 раза.  Доля населения, использующего онлайн платежи в 2025 году – 75% (рост в 1,7 раза).  Доля безналичных расчетов в розничном обороте в 2025 году– 65% (рост в 1,3 раза).  Формирование интегрированного, общего платежного пространства в Казахстане. |

# Введение

Платежная инфраструктура является ключевой составляющей финансовой системы страны. Эффективная платежная среда способствует ускорению и развитию экономических отношений, повышению деловой активности, качества жизни населения, прозрачности и инвестиционной привлекательности экономики.

На протяжении последних пяти лет платежный рынок в Казахстане претерпел значительные изменения. В период 2016-2019 гг. было создано новое правовое поле, введена комплексная регламентация и регулирование деятельности субъектов рынка платежных услуг, классификация платежных систем. С активным развитием и проникновением Интернета, мобильной связи и цифровых технологий произошло изменение бизнес-моделей оказания платежных услуг, появились новые технологии, платежные системы и инструменты, произошел сдвиг в сторону цифрового обслуживания клиентов.

В настоящее время в развитии рынка имеется ряд проблемных вопросов, среди которых неразвитость институциональной среды и инфраструктуры приема безналичных платежей с охватом всех регионов страны, разрозненность платежного рынка, отсутствие операционного взаимодействия между различными системами и решениями, эффективного механизма проведения межбанковских расчетов по онлайн платежам.

Обеспечение качественного и эффективного развития систем розничных электронных платежей выступает на нынешнем этапе одним из ключевых направлений в решении государственных задач по расширению и увеличению доли безналичных платежей, повышению их доступности для населения.

Реализация данной меры сопровождается значительным социально-экономическим эффектом в масштабе страны. Повсеместное использование электронных платежей приводит к уменьшению спроса на наличность, повышению скорости обращения денег, сокращению теневого оборота, улучшению качества жизни населения. Результаты проведенных специализированными институтами[[1]](#footnote-1) исследований показывают, что увеличение объема безналичных операций на 1% способствует росту ВВП в развитых странах на 75 млрд. долларов США, в развивающихся странах – на 29 млрд. долларов США.

Для комплексного решения вопроса и обеспечения полноценного развития рынка безналичных платежей требуется принятие организационных и инфраструктурных мер. **Национальному Банку совместно с банками и иными инфраструктурными участниками рынка важно обеспечить внедрение соответствующих технологических и организационных условий для форсированного развития основных сегментов рынка розничных электронных платежей и повышения их экономической эффективности с учетом поддержания здоровой конкуренции на рынке.**

В этой связи возникает необходимость принятия настоящей Программы для определения и осуществления соответствующих мероприятий по обеспечению ускоренного развития рынка электронных платежей и совершенствования инфраструктуры для их эффективного обслуживания.

# Цель и задачи Программы

Программа разработана в соответствии с поручением Главы государства К. Токаева, озвученного на расширенном заседании Правительства Республики Казахстан от 24 января 2020 года о создании национальной платежной системы с привлечением участников финансового рынка, и будет реализовываться Национальным Банком Казахстана в тесном взаимодействии и сотрудничестве с банковским сообществом, небанковскими участниками платежного рынка, платежными системами и заинтересованными государственными органами Республики Казахстан.

**Целью Программы является определение основных направлений и организационных мероприятий, обеспечивающих развитие в Казахстане национальной платежной системы, создание современной общенациональной платежной инфраструктуры, способной обеспечить эффективное и повсеместное проведение безналичных платежей населения и субъектов бизнеса.**

В рамках достижения поставленной цели Программой предусматривается решение следующих основных задач:

* создание национальной платежной инфраструктуры для обеспечения эффективных межбанковских расчетов в сфере розничных платежей для их повсеместного внедрения в республике;
* поощрение и усиление конкуренции на рынке платежных услуг путем создания необходимых условий всем участникам платежного рынка и снижения совокупных издержек участников рынка;

- продвижение новых технологий и стандартов для обслуживания потребностей казахстанского рынка цифровых платежей;

- снижение доли использования наличных денег путем внедрения современных платежных услуг на основе использования инновационных технологий, повышения доступности и эффективности проведения розничных платежей для населения;

- выработка и проведение согласованной и экономически обоснованной политики, направленной на обеспечение сбалансированности экономических интересов всех основных участников рынка в сфере платежей.

Настоящая Программа определяет условия, цели и основные направления развития рынка розничных электронных платежей на территории Казахстана для реализации поставленных задач и предусматривает создание **общенациональной платежной экосистемы**, все компоненты которой будут функционировать взаимосвязанно для достижения наибольшего эффекта от внедрения электронных платежей в стране.

1. **Анализ современного состояния платежного рынка**

**4.1. Текущее состояние платежных систем и рынка платежных услуг Республики Казахстан**

**Платежные системы Казахстана** представлены национальными системами срочных и розничных платежей (Межбанковская система переводов денег, Система межбанковского клиринга, Система массовых электронных платежей), оператором которых является Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Казахстана, а также частными платежными системами расчетов с использованием платежных карточек, системами международных денежных переводов.

Национальные платежные системы Казахстана обрабатывают основной объем платежей в стране в национальной валюте (96% от всего объема безналичных платежей и переводов денег, проведенного финансовыми организациями), обладают эффективными механизмами управления рисками, характеризуются высоким уровнем беспрерывности работы и соответствуют установленным международным стандартам (Принципам для инфраструктур финансового рынка[[2]](#footnote-2)).

В целом в 2019 году через указанные системы было проведено 41,6 млн. транзакций на сумму 762,1 трлн. тенге, что превышает объем экономики данного года в 11 раз. Так, в сравнении с 2016 годом объемы операций увеличились на 29,0%.

При этом в 1 половине 2020 года наблюдается снижение данного показателя в сравнении с аналогичным периодом 2019 года на 20,6%, что соответствует динамике последних лет и является результатом уменьшения количества участников на рынке, в том числе, слияния банков и сокращения объемов операций на фондовом рынке.

В среднем в 2019 году через национальные платежные системы в день проводилось 169,3 тысячи платежей на общую сумму 3,1 трлн. тенге. По итогам 1 полугодия 2020 года среднее количество ежедневных платежей увеличилось до 198,9 тыс. единиц, а сумма снизилась незначительно до 2,9 трлн. тенге.

**Рынок платежных карточек**

В сегменте розничных расчетов населения (в точке продаж и в электронной торговле) основным безналичным инструментом являются платежные карточки. Данный инструмент также активно используется при переводах между физическими лицами (P2P переводы).

В Казахстане эмитентами платежных карточек являются 22 банка второго уровня и АО «Казпочта». За последние 3 года количество платежных карточек, находящихся в обращении, выросло более чем в 2 раза и на 1 июля 2020 года составило 40,2 млн. единиц (53,6% из них используются активно). Каждый взрослый гражданин страны на сегодня является держателем в среднем 3 платежных карточек и в год проводит 121 операцию, основная доля которых являются безналичными.

**Платежные карточки в обращении, в млн. единиц**

С ростом количества платежных карточек в обращении наблюдается положительный тренд развития сервисов обслуживания операций с использованием платежных карточек: объем операций в 2019 году превысил аналогичный показатель 2016 года в 3 раза и составил 30,4 трлн. тенге (1,6 млрд. операций).

В 2020 году, несмотря на введенное в стране на фоне распространения коронавируса Covid-19 чрезвычайное положение, сохранена положительная динамика роста операций. Так, за первое полугодие 2020 года с использованием платежных карточек проведено 20,3 трлн. тенге (1,2 млрд. операций), что превышает аналогичный показатель 1 полугодия 2019 года на 57,1% (78,4% - по количеству).

В настоящее время платежные карточки в основном используются населением для осуществления безналичного расчета: впервые преобладание объемов безналичных операций над объемами операций по снятию денег было зафиксировано в сентябре 2019 года. По итогам 1 полугодия 2020 года доля безналичных транзакций в общем объеме операций составила 62,9% (87,4% от количества), тогда как в 2016 году данный показатель составлял только 15,6%.

**Динамика изменений структуры операций (доля в %)**

Снижение доли объемов операций по снятию наличных денег связано с развитием дистанционных банковских сервисов по онлайн платежам и переводам денег. С 2016 года объемы и количество безналичных транзакций с использованием платежных карточек выросли более чем в 9 раз. Если в 2019 году населением с использованием платежных карточек было проведено 1,2 млн. безналичных операций на сумму 14,1 трлн. тенге, то за 1 полугодие 2020 года держателями платежных карточек осуществлены 1,0 млрд. операций на сумму 12,8 трлн. тенге, что составляет 90,8% от годового показателя 2019 года.

Динамично развиваются карточные платежи через Интернет и мобильный банкинг. Объемы онлайн операций, проведенных держателями платежных карточек в 2019 году, превысили объем онлайн операций 2016 года в 25 раз и составили 10,0 трлн. тенге (629,2 млн. транзакций). При этом в течение 1 полугодия 2020 года держателями платежных карточек в онлайн среде проведено операций на сумму 10,1 трлн. тенге (566,5 млн. операций), что превышает годовой показатель 2019 года на 1,0%.

**Объем онлайн операций, в трлн. тг.**

98% от операций с платежными карточками проводятся на территории Казахстана. Расчеты по операциям с использованием платежных карточек совершаются в Казахстане через инфраструктуру международных платежных систем (Visa, Mastercard), а также с помощью прямых корреспондентских отношений между банками.

Рост количества платежных карточек в обращении способствует развитию банковской дистанционной сети: по итогам 1 полугодия 2020 года на 1 000 активно используемых платежных карточек приходилось по 9 POS-терминалов и 1 банкомату. 79% от POS-терминалов поддерживают бесконтактную технологию, каждый десятый банкомат – функцию биометрической идентификации клиентов.

На 1 июля 2020 года на рынке 101,5 тыс. предпринимателей в 153,2 тыс. торговых точках при реализации товаров и услуг принимают оплату в безналичной форме. При этом 22,6% от данных предпринимателей осуществляют прием платежей по QR-кодам.

**Системы денежных переводов**

Среди населения Казахстана международные денежные переводы являются одними из востребованных услуг, предлагаемыми сегодня на финансовом рынке. Ежедневно в стране совершается большое количество локальных и международных денежных переводов ввиду их быстроты и удобства.

На сегодняшний день рынок систем международных денежных переводов в Казахстане представлен 6 системами: Золотая корона, Western Union, Юнистрим, Contact, MoneyGram и Faster.

За последние 3 года наблюдается рост совокупного объема переводов денег, проведенных через системы международных денежных переводов: в 2019 году населением через данные системы отправлено 1 046,3 млрд. тенге (4,6 млн. переводов), что превышает объем переводов, осуществленных в 2016 году на 60,0% (27,6% - по количеству операций).

По итогам 1 полугодия 2020 года совокупный объем переводов денег, осуществленных через системы денежных переводов, составил 464,8 млрд. тенге (2,0 млн. переводов). Наблюдается снижение объема операций в сравнении с 1 полугодием 2019 года на 2,0%, количества - на 8,1%.

**Совокупный объем переводов денег**

Основную долю переводов, осуществленных посредством сервисов систем международных денежных переводов, составляют переводы денег за границу: в 2019 году из Казахстана было отправлено 655,2 млрд. тенге (2,6 млн. транзакций), в 1 полугодии 2020 года 314,6 млрд тенге (1,1 млн. транзакций).

Из-за рубежа в 2019 году населением было получено 344,6 млрд. тенге (1,7 млн. транзакций), что в 2 раза меньше объема отправленных в 2019 году за границу переводов денег. В 1 полугодии 2020 года через системы международных денежных переводов из-за границы получено 127,6 млрд. тенге (0,6 млн. переводов).

За последние три года наблюдается положительная динамика переводов денег внутри страны: в 2019 году объем отправленных в Казахстан переводов денег вырос в 2 раза и составил 46,5 млрд. тенге (0,3 млн. транзакций).

Объем переводов, осуществленных внутри Казахстана в 1 полугодии текущего года, составил 22,5 млрд. тенге (0,3 млн. операций). Наблюдается рост денежных переводов по Казахстану на 14,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

**Системы электронных денег**

В настоящее время на отечественном рынке функционируют 29 казахстанских систем электронных денег, эмитентами которых выступают 10 банков и АО «Казпочта». 2019 году банками выпущено электронных денег на сумму свыше 572,7 млрд. тенге (рост 4,4 раза по сравнению с 2016 годом).

Количество операций с использованием электронных денег казахстанских эмитентов на территории Казахстана выросло с 43,3 млн. транзакций на сумму 154,2 млрд. тенге в 2016 году до 174,9 млн. транзакций в 2019 году на сумму 580,2 млрд. тенге (увеличение в 4 раза по количеству операций и на 3,8 раз - по сумме).

В 1 полугодии 2020 года эмитентами выпущено электронных денег на сумму 234,8 млрд. тенге, с использованием которых проведено 83,5 млн. операций на сумму 210,6 млрд.

**Объем операций с использованием электронных денег**

Операции с использованием электронных денег включают в себя переводы между физическими лицами (32,6 млрд. тенге за 1 полугодие 2020 года) и оплату за товары и услуги в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (178 млрд. тенге за 1 полугодие 2020 года).

60,1% от всех операций, проведенных через казахстанские системы электронных денег, проводится в интернете, 16,4% - через мобильные приложения, 23,5% - с использованием платежных терминалов самообслуживания, POS-терминалов, касс и т.д.

При этом 70% данных операций были проведены через системы электронных денег, операторами в которых выступают платежные организации. Стоит отметить, что доля систем электронных денег, операторами в которых выступают платежные организации, показывают постоянное увеличение. Так, к примеру, их доля в 2016 году составляла 60% данного сегмента рынка.

**Небанковские операторы**

Платежные организации осуществляют свою деятельность на основании учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан. По состоянию на 1 сентября 2020 года функционируют 65 платежные организации.

Платежные организации оказывают следующие виды платежных услуг:

• деятельность по приему наличных денег через платежные терминалы;

• деятельность в сфере электронных денег: реализация и обработка операций с использованием электронных денег;

• деятельность по приему и обработке операций посредством интернет и мобильного приложения.

За последние 2 года объем операций, проведенных через сервисы платежных организаций, возросли в 2,3 раза (987,2 млрд. тенге).

Так, в 2019 году было проведено 463,2 млн. операций на сумму 1,7 трлн. тенге[[3]](#footnote-3), тогда как в 2017 году было проведено 346,7 млн. операций на сумму 732,5 млрд. тенге (рост в 2,3 раз по сумме проведенных операций). Для оказания платежных услуг платежными организациями используется более 100 тысяч платежных терминалов.

Платежными организациями в 1 полугодие 2020 года было проведено 191,5 млн. транзакций на сумму 821,6 млрд. тенге.

**Обороты платежных организаций**

При этом каждая вторая операция была осуществлена путем внесения наличных денег через терминалы оплаты и кассы, 39% платежей от общего оборота платежных организаций были инициированы и проведены онлайн способом.

В настоящее время платежные системы Национального Банка Казахстана охватывают рынок финансовых, государственных и корпоративных платежей.

Последние годы характеризуются активным переходом банков на цифровой формат взаимоотношений с клиентами. Отдельные казахстанские банки формируют свои экосистемы и маркетплейсы для предоставления клиентам широкого спектра услуг - онлайн платежи, кредитование, страхование, электронную коммерцию, программу лояльности, мобильное приложение.При этом, многие средние и мелкие банки ограничены в предоставлении современных платежных услуг своим клиентам, так как предоставление таких услуг связано для каждого из них с организационными, техническими и финансовыми трудностями и требует вложения значительных инвестиций на создание инфраструктуры.

# 4.2. Проблемные вопросы развития платежных систем и рынка платежных услуг в Казахстане

Доминирование наличного оборота. Несмотря на положительную динамику и темпы прироста безналичных платежей уровень использования наличных денег в розничном обороте остается достаточно высоким – 55%. Большой объем наличности подпитывает теневую экономику и препятствует развитию прозрачного «цифрового» рынка.

Неравномерное развитие финансовых, в том числе платежных услуг в городе и сельской местности.

В настоящее время платежные карточки являются практически единственным широко известным инструментом для проведения розничных безналичных платежей. При этом распределение инфраструктуры обслуживания платежных карточек по регионам Казахстана является недостаточно равномерным. Это связано с неравномерным распределением плотности населения, экономической активности регионов, развитием и доступом к линиям телекоммуникаций и Интернет, недостаточным уровнем финансовой и компьютерной грамотности населения.

Данные факторы обусловливают отсутствие в сельских населенных пунктах и поселках филиалов и отделений банков и, соответственно, инфраструктуры для доступа населения к электронным платежным услугам.

Неэффективность существующей платежной инфраструктуры, отсутствие межсистемного взаимодействия. Банки развивают и предоставляют платежные услуги в рамках своих замкнутых экосистем, преимущественно с использованием карточных технологий.

В результате такого сценария развития клиенты оказываются «привязанными» к одному финансовому институту и зависимыми от степени его технологических и функциональных возможностей. В поисках более удобных, быстрых и гибких сервисов клиенты вынуждены прибегать к использованию альтернативных каналов, зачастую стимулируя наличный оборот.

Остаются непокрытыми межбанковской инфраструктурой базовые потребности населения в осуществлении недорогих и быстрых платежей, а также переводов денег между клиентами разных банков на территории республики (сегодня данный сервис частично покрывается услугами банков «card-2-card», предоставляемых международными платежными системами, а также международными системами денежных переводов).

Высокие издержки участников рынка на создание и поддержание инфраструктуры каждого из сегментов рынка розничных платежей.

Из всех представленных на казахстанском рынке сегментов рынка безналичных платежей на сегодня только в сегменте рынка платежных карточек существуют взаимосвязь, операционное взаимодействие и межбанковский клиринг. Процессинговые и клиринговые функции по межбанковским операциям, совершаемым с использованием платежных карточек, обеспечивают международные платежные системы – Visa и Mastercard.

В последние годы наблюдается рост межбанковской комиссии, устанавливаемой международными операторами карточных платежных систем Visa, Mastercard на рынке Казахстана, среднее значение по результатам 2019 года составило 1,7% (Канада – 1,78%, Европа – 0,2-0,3%, по миру – 0,99%[[4]](#footnote-4)). Размер межбанковской комиссии является составной частью и прямо отражается на конечных банковских комиссиях для предприятий торговли и сервиса.

Активно развивающиеся новые технологии осуществления платежей с использованием смартфонов, по биометрическим данным, сканированием QR кодов для оплаты обуславливают рост требований к адаптивности платежной инфраструктуры, обеспечения сохранности платежной информации и защиты данных.

# Мировые тенденции развития платежных отношений

**Развитие систем моментальных платежей**

В настоящее время в целом ряде стран[[5]](#footnote-5) успешно функционируют схемы моментальных платежей и переводов денег с банковского счета клиента. Например, Faster Payments Service в Великобритании, система Fast and secure transfers (FAST) в Сингапуре, Swish в Швеции,New Payments Platform (NPP) в Австралии. Системы мгновенных платежей также были запущены в Российской Федерации (Система быстрых платежей), Белоруссии (Система мгновенных платежей), в Европейском союзе (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS)). TIPS - это сервис TARGET для проведения мгновенных платежей на счетах, открытых в центральном банке. В системе используется схема мгновенного кредитного перевода SEPA (SCT Inst).

Появление систем розничных платежей в режиме реального времени, представляющих альтернативу существующим карточным и клиринговым системам, можно назвать одним из наиболее значимых мировых трендов последнего времени.

Моментальные или мгновенные платежи по определению Европейского совета по розничным платежам (Euro retail payment board ERPB) – это электронные платежи, осуществляемые с одного банковского счета на другой банковский счет с расчетом в режиме реального времени, или приближенном к реальному времени (в секундах) и доступные в формате 24/7/365.

Среди факторов, способствующих появлению данных систем, немаловажную роль играет технологический прогресс, проникновение мобильных технологий и растущий спрос со стороны широкой публики на более быстрые услуги в области розничных платежей, а также влияние растущей конкуренции на банки со стороны небанковских организаций в розничном секторе.

Средства в моментальных платежах становятся доступными для бенефициара практически мгновенно (менее 1 минуты), что приводит к значительному ускорению оборота для субъектов бизнеса, и как нельзя лучше соответствует нынешним потребностям пользователей проводить и получать платежи «здесь и сейчас».

Системы мгновенных платежей повышают доступность платежных сервисов и обеспечивают повсеместность приема платежей, устраняют межбанковские барьеры, а также позволяют создавать добавленную стоимость посредством «наложения» различных платежных решений (платежи по номеру мобильного телефона, адресу электронной почты, электронное выставление счетов и др.).

**Открытая архитектура**

Цифровая трансформация, активное развитие и проникновение сотовой связи и Интернета привело к появлению на мировой арене различных инновационных решений, стартапов, так называемых финтех компаний – технологических проектов в области финансовых сервисов, спектр деятельности которых охватывает от онлайн-мобильных приложений до сфер трейдинга.

В целях повышения конкуренции и расширения финансовых услуг за счет технологических возможностей сторонних организаций, отдельные страны предоставляют финтех компаниям правовое поле для интеграции с банками и возможности предоставления клиентам банков своих услуг. Так Вторая Директива Европейского союза по платежным услугам (Payment Services Directive, PSD2), которая вступила в силу в январе 2018 года, ввела регулирование новых форм платежных институтов, новую модель взаимодействия и содержит требования к открытой архитектуре розничных финансовых услуг.

Открытая архитектура финансовых услуг предполагает предоставление финансовыми учреждениями доступа к данным клиентов сторонним поставщикам платежных услуг (например, с использованием API - application programming interface, общедоступные программные инструменты для взаимодействия между приложениями) для получения информации (сервис по агрегации финансовой информации) и для проведения платежей (сервис по инициации платежа). Для этого необходимо лишь согласие клиента-держателя банковского счета.

Инициатива по Открытому банкингу также внедрена в Великобритании (Open Banking Standard) и в настоящее время внедряется в Австралии.

Итальянским консорциумом «Customer to Business Interaction» (CBI) в соответствии с новой директивой PSD2 разработана глобальная открытая банковская экосистема CBI Globe. Платформа упрощает связь между поставщиками платежных услуг по всей Европе через API, позволяя развивать передовые финтех-услуги в ответ на растущие потребности корпоративных и розничных клиентов. Платформа соединяет банки, финтех компании и другие финансовые институты. Для клиентов платформа предоставляет высокий уровень безопасности, удаленный доступ к банковским счетам и новые сервисы. Платформа является также своего рода «акселератором инноваций» и выполняет роль среды для диалога между игроками финансовой отрасли и третьими сторонами, позволяя каждому посреднику осуществлять разработку новых дополнительных услуг для своих клиентов.

В сценарии открытых рынков у потребителей появляется более разнообразное предложение финансовых сервисов, а перед участниками рынка открываются широкие возможности для взаимодействия и развития.

**Цифровая идентификация**

Дальнейшее развитие и расширение цифровых услуг непосредственно связано также с возможностью удаленной идентификации клиента, информационного обмена между задействованными сторонами. В Швеции, к примеру, реализован проект BankID – система электронной идентификации клиентов, которая позволяет банкам, компаниям и государственным учреждениям идентифицировать клиента, а также заключать удаленно (подписывать) договора через Интернет. Система была создана для обслуживания клиентов банков через системы дистанционного банковского обслуживания, и в дальнейшем ею стали пользоваться государственные органы и компании. Таким образом, в настоящее время BankID это электронный идентификационный документ наряду с паспортом и водительскими правами, который используется не только как инструмент идентификации, но и как электронная цифровая подпись. Другой пример - национальная система идентификации граждан Aadhaar в Индии, которая является биометрической базой данных более 1,2 млрд. граждан и позволяет получать и финансовые, и государственные услуги дистанционно.

В Российской Федерации в 2018 году создана Единая биометрическая система, с использованием которой осуществляется проведение биометрической идентификации физических лиц, а также запущен механизм удаленной идентификации. Отдельные банки уже оказывают финансовые услуги посредством системы удаленной идентификации (Тинькофф Банк, Альфабанк, Банк «Хоум Кредит», Совкомбанк и Почта банк).

В Республике Беларусь в октябре 2016 года начала функционировать Межбанковская система идентификации, обеспечивающая между банками взаимный обмен информацией о персональных идентификационных данных клиентов. Межбанковская система идентификации (МСИ) позволяет каждому клиенту, идентифицировавшись в одном банке, получать услуги и совершать сделки в другом банке, не посещая его лично. Доступ к информации о клиентах, хранящейся в МСИ, получили также страховые, лизинговые компании и другие коммерческие организации. Кроме того, предполагается использование данной системы государственными органами.

В последнее время в платежных операциях активно внедряются биометрические технологии. Они упрощают совершение покупок и денежных переводов, оплата услуг становится легкой и быстрой. Биометрическая аутентификация включает технологии распознавания отпечатков пальцев, радужной оболочки глаза, голоса и лица. Прорывом стал запуск платежных сервисов Apple Pay, Samsung Pay и Google Рау, которые идентифицируют пользователей по отпечаткам пальцев, изображению лица с помощью смартфонов. В 2016 году в мобильном приложении китайской платежной системы Alipay заработала функция идентификации по изображению лица. Некоторые зарубежные и российские банки используют технологию распознавания лиц для денежных переводов.

**Цифровая валюта центрального банка**

Появление и активное распространение криптовалют и лежащая в их основе технология блокчейн привлекают интерес центральных банков к изучению вопроса целесообразности и возможности выпуска собственных цифровых валют (так называемые цифровые валюты центральных банков - ЦВЦБ). Предпосылками и мотивами данных инициатив выступают различные факторы - апробация технологии блокчейн, в том числе при трансграничных платежах, повышение финансовой и платежной стабильности в связи с устойчивым снижением наличных расчетов, а также поиск альтернативных платежных механизмов в финансовой сфере.

В настоящее время значительно приблизились к запуску собственной цифровой валюты Китай и Швеция. Цифровая валюта **Народного Банка Китая** (НБК) утверждена Государственным советом КНР в декабре 2019 года. Первые эксперименты ЦВЦБ в Китае начались в мае 2020г. Причинами выпуска цифровой валюты со стороны НБК озвучиваются оптимизация платежной функции валюты Центрального Банка, улучшение ее положения и повышение эффективности денежно-кредитной политики.

Китайская цифровая валюта предположительно будет доступна через универсальное мобильное приложение (единый цифровой кошелек) или через специальный интерфейс, предоставляемый другими коммерческими платежными платформами. В рамках пилотного режима планируется использование цифровой валюты для оплаты товаров и услуг, а также для внутренних межбанковских переводов.

Возможность создания электронной валюты ввиду резкого уменьшения использования бумажных денег в стране обсуждает **Банк Швеции** (Riksbank). Проект по изучению возможностей выпуска электронной кроны начался весной 2017 года. По замыслу банка, E-krona может использоваться в качестве дополнительного к наличным деньгам средства расчетов. В феврале 2020 года Центральный Банк Швеции начал проводить пилотный проект для выработки технического решения, более тщательного изучения цифровой кроны и изучения ее использования гражданами. Riksbank тестирует новую валюту совместно с консалтинговой компанией Accenture в режиме симуляции, для этого была создана специальная цифровая сеть. Проект реализуется на DLT (блокчейн) платформе Corda. Тестируются возможности хранения цифровой валюты Е-kronа в кошельке, пополнения счёта и снятия средств через мобильное приложение. Как и в случае с фиатными деньгами, предполагается использование банковской сети для обеспечения распространения Е-kronа. Для этого банки, являющиеся участниками блокчейн-сети, создают электронные кошельки, которыми могут пользоваться конечные пользователи. Платить можно посредством смарт-часов и карт.

Пилот также изучит возможность создания технологии, при которой электронная крона может использоваться в офлайн режиме. Решение в проекте основано на цифровых токенах. Проект продлится до конца февраля 2021 года, с возможностью продления и дальнейшей разработки технического решения.

Банк Швеции продолжает изучение влияния Е-kronа на шведское законодательство и задачи центрального банка, необходимость и эффекты цифровой валюты для экономики страны.

Возможности ЦВЦБ также изучаются Францией, которая в мае текущего года провела успешное тестирование путем продажи ценных бумаг за «оптовые» цифровые евро. Контрагентами по сделкам выступили несколько финансовых учреждений, в том числе банк Societe Generale. О планах создания цифровой валюты объявил финансовый регулятор Южной Кореи, утвердив в марте текущего года 22-месячный план (до конца 2021 года) по разработке цифровой воны, включая проектирование и определение требований, обзор технологий, анализ и консультирование бизнес-процессов, строительство и тестирование пилотной системы. Cоздана консультативно-правовая группа, которая оценит необходимость поправок в действующее законодательство для выпуска цифровой валюты центрального банка страны.

В июне текущего года Центральный банк Таиланда также заявил о создании собственной цифровой валюты. В планах регулятора до конца года разработать прототип платежной системы для предприятий с использованием цифровой валюты центрального банка. Ожидается, что решение послужит финансовой инновацией, которая повысит эффективность платежей для предприятий, улучшив их гибкость и скорость.

На фоне продолжающегося увеличения числа цифровых валют, обращающихся в негосударственном секторе в январе 2020 года центральными банками Великобритании, Швейцарии, Швеции, Канады и Японии, а также Европейским центральным банком была сформирована рабочая группа для совместного изучения вопроса создания национальных цифровых валют, включая обеспечение мер безопасности.

**Стандартизация коммуникаций в финансовой индустрии**

**ISO 20022**

Стандарт ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» принято рассматривать в качестве универсального «языка» взаимодействия разных автоматизированных систем участников финансовых и торговых рынков.

Стандарт ISO 20022 разработан для удобства работы всей финансовой индустрии, а не отдельного ее сектора, а также содержит определения сообщений, и другую необходимую информацию, объясняющую базовые процессы, происходящие в бизнес-среде, в которой будут использоваться данные сообщения. Это обеспечивает гибкость, необходимую для перевода существующих сообщений в формат, совместимый с ISO 20022, или для создания абсолютно новых типов финансовых сообщений. Также использование стандарта ISO 20022 обеспечивает правильную интерпретацию сообщений пользователями и техникой, независимо от географического положения или используемой платежной платформы. Внедрение ISO 20022 приводит к повышению эффективности обработки и безопасности платежей, повышению внутренней и глобальной совместимости и созданию возможностей для инноваций по всей цепочке платежей.

Уполномоченным органом по регистрации и сопровождению стандарта ISO 20022 является международная компания SWIFT. Сегодня указанный стандарт поэтапно внедряется ведущими международными финансовыми институтами во всем мире. К 2022 году стандарты ISO 20022 планируют внедрить Европейские банки, а вслед за ними — США. Международные системы, такие как CLS и Euroclear, поддерживают обмен сообщениями, спроектированными в соответствии с ISO 20022, и стимулируют своих участников к переходу на их использование. В целях повышения эффективности электронного взаимодействия многие страны в стратегичеких документах развития платежной отрасли предусматривают мероприятия по внедрению международного стандарта ISO 20022. В будущем это позволит упростить взаимодействие между национальными и международными платежными системами благодаря использованию понятных и общепринятых мировых стандартов.

**QR коды**

В последние годы в мире происходит активное распространение платежей с использованием QR-кодов, особенно в странах Азии, постепенно QR-платежи развиваются и в других частях мира. В США пользуются популярностью платежные решения коммерсантов (Walmart Pay, Starbucks Pay, сервис Apple - Easy Pay). Запускаются решения международных платежных систем Visa и Mastercard. Это обусловлено тем, что оплата с помощью QR-кодов является безопасным и удобным способом приема оплаты за товары/услуги с высокой скоростью транзакции, не требующей специального дорогостоящего оборудования. Кроме того, при платежах посредством QR-кодов исключаются неудобства с купюрами и монетами и предоставляется удобный web-интерфейс для мониторинга транзакций. Таким образом, при использовании QR-кодов значительно упрощается и удешевляется процесс оплаты за товары и услуги.

QR-платежи находят повсеместное применение, они осуществляются в торговых точках, в интернете, также используются для оплаты счетов и различных сервисов (такси, доставка еды). Особенно успешно платежи с помощью QR-кодов применяются на базарах и рынках, где использование POS-терминалов экономически нецелесообразно. Большую популярность платежи с помощью QR-кодов приобрели в Китае. Китай — лидер в области внедрения технологии QR-кодов. Tencent и Alibaba, крупнейшие платежные компании в Китае, являются основными драйверами QR-платежей в Китае.

При этом различные платежные системы и решения имеют свои QR-коды, что неэффективно как для продавцов, так и для покупателей. В данных условиях необходима стандартизация QR-кодов, создание единого и общего формата взаимодействия QR-платежей для всех платежных сервисов, применяющих QR-коды.

Стандартизация QR-кодов может предоставить различные преимущества:

- потребителям не нужно сканировать различные QR-коды для осуществления платежей. Продавцам нужно отображать только один QR-код на витрине магазина или через мобильное приложение банка;

- упрощение имплементации QR-платежей как для банков, так и для торговцев;

- обеспечение глобальной совместимости, потребители любых сервисов QR-платежей могут использовать один и тот же стандартный QR-код;

- предотвращение мошенничества и обеспечение безопасности платежных решений.

Стандартизация QR-кода приводит к расширению сервисов, повышению удобства и безопасности проведения платежей. Одним из самых используемых стандартов для QR-кодов в платежной отрасли является стандарт EMVCo. В условиях нарастающего использования QR-платежей и появления различных сервисов, такие страны как Гонконг, Сингапур, Индонезия, Саудовская Аравия, Индия, Египет уже реализовали общие национальные стандарты и начали внедрять унифицированные QR-коды на практике.

**Межбанковская инфраструктура**

В Европейском Союзе при активном участии Европейского платежного совета и Европейского центрального банка построена единая инфраструктура розничных платежей с участием практически всех европейских банков – SEPA. В настоящее время функционируют кредитовые платежи, прямой дебет, карточные транзакции.

В ряде других стран на сегодня функционируют специализированные межбанковские центры, которые управляют и обеспечивают проведение и обслуживание межбанковских платежей по всем розничным платежам и электронным платежным инструментам своих стран, в частности:

- в Республике Корея KFTCI (Korea Financial Telecommunications and Clearings Institute) управляет и обеспечивает функционирование всей межбанковской розничной платежной системы, построенной под руководством Центрального Банка Кореи;

- в Канаде CPA (Canadian Payments Association) управляет всей розничной платежной системой согласно национальному законодательству о платежах и расчетах;

- в Гонконге HKICL (Hong Kong Interbank Clearing Limited) управляет всей розничной платежной системой под поручительство центрального банка;

- в Южной Африке BANKSERV управляет розничной и крупной платежной системой в пределах PASA (Payments Association of South Africa).

В указанных странах проведенные мероприятия по интеграции (объединению) розничных платежных систем на базе общего межбанковского центра способствовали повышению эффективности использования общей инфраструктуры розничных платежей в интересах всех пользователей и обеспечению наибольшего системного эффекта в развитии электронных платежей.

В ряде стран были созданы национальные платформы свитчинга:

- Народный банк Китая в 2017 году создал централизованную платформу онлайн-платежей для сторонних платежных компаний в целях снижения системных рисков на финансовом рынке, устранения препятствий между банками и всеми видами платежных компаний и обеспечения безопасной среды онлайн-платежей для населения и бизнеса.

- В Нигерии функционирует свитчинг-платформа eTranzact, многоканальная платежная инфраструктура, где обрабатываются платежи населения, а также платежи субъектов бизнеса между собой.

- В Российской Федерации в 2013 году была создана Национальная система платежных карточек для локализации обработки карточных операций внутри страны, а также в 2015 году внедрена национальная платежная карта «Мир». На данный момент карты «Мир» принимают в 8 странах.

Отдельно необходимо отметить инициативы некоторых стран, направленные на обеспечение взаимодействия различных действующих платежных решений на рынке (интероперабельность). **UPI** (unified payment interface) **в Индии** является «зонтичным» решением, объединяющим по API карточную систему, систему быстрых платежей, с применением биометрической базы данных Aadhaar для повсеместного проведения платежей с использованием мобильных телефонов в моментальном режиме.

Аналогичную реформу в настоящее время проводит Национальный Банк **Малайзии** - построение интероперабельной среды для всех межбанковских и межсистемных кредитовых переводов внутри страны через общую инфраструктуру - Interoperable credit transfer Framework по принципам конкурентно-коллаборативной модели.

# Основные направления и механизм реализации Программы

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» на Национальный Банк Казахстана возлагается задача по обеспечению функционирования платежных систем. Реализация указанной задачи будет осуществляться Национальным Банком Казахстана в различных аспектах с учетом выполняемых функций:

1. регулятора рынка,
2. оператора расчетно-клиринговой инфраструктуры,
3. катализатора развития платежной отрасли.

Для реализации предусмотренных Программой задач, учитывая текущие вызовы и мировые тренды, Национальным Банком Казахстана во взаимодействии с участниками платежного рынка будут проведены работы **по следующим основным направлениям:**

# 6.1. Организация системы мгновенных/моментальных платежей

Построение системы мгновенных/моментальных платежей является закономерным шагом в развитии платежной отрасли страны. Система мгновенных/моментальных платежей направлена на проведение розничных платежей, переводов денег в режиме реального времени, круглосуточно, с использованием любого платежного инструмента и канала.

В настоящее время в Казахстане на базе РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Казахстана» (РГП «КЦМР») действует функционал мгновенных платежей по упрощенному реквизиту с участием отдельных банков второго уровня. Для создания условий повсеместного применения сервисов системы моментальных платежей необходимо обеспечить допуск небанковских платежных организаций к данной инфраструктуре. Благодаря участию банков и платежных организаций в системе будет обеспечена интероперабельность между различными системами электронных денег, а также между банковскими системами и электронными кошельками.

Наличие такой системы положительно скажется на повышении эффективности платежного рынка, доступности платежных сервисов и обеспечении повсеместности приема электронных платежей. На базе системы мгновенных платежей финансовые институты смогут предложить клиентам следующие новые сервисы: мгновенные межсистемные платежи по номеру мобильного телефона и другим идентификаторам, электронное выставление и моментальная оплата счетов, платежи по запросу, платежи по унифицированным QR-кодам, расширенная аналитика ввиду использования форматов на основе стандарта ISO 20022 и другие платежные решения с добавленной стоимостью.

В результате моментальный сервис розничных платежей будет служить эффективным заменителем наличных платежей с достижением позитивных эффектов для общества (бизнеса, банков, населения) и государства в целом.

Механизм реализации проекта по развитию Системы мгновенных платежей и расширению ее функционала возможен с привлечением участников рынка. Взаимодействие государства и участников рынка в развитии системы позволит обеспечить эффективное управление, оперативное развитие и внедрение инновационных сервисов, отвечающих современным потребностям клиентов.

# 6.2. Развитие рынка платежных карточек и создание локальной инфраструктуры для обработки операций по платежным карточкам (межбанковская система платежных карточек)

Проект будет реализовываться совместно с участниками рынка платежных карточек и будет направлен на организацию локальной системы межбанковских расчетов по карточным операциям на территории Казахстана, включая электронные платежи, осуществляемые посредством Интернета, мобильного телефона и сети платежных терминалов.

Реализация инициативы позволит также ввести использование нового инструмента для использования при внутристрановых платежах – цифровой карточки (платежный ID).

Новая карточная инфраструктура и введение цифровой карточки позволит значительно оптимизировать затраты участников системы, и создаст условия для удешевления платежных услуг в целом по стране. Впоследствии наличие эффективной межбанковской среды позволит уменьшить замкнутость банковских карточных систем и будет стимулировать конкуренцию и развитие новых сервисов и услуг.

Механизм реализации проекта по развитию локальной карточной инфраструктуры включает в себя проведение комплекса организационных и технических мероприятий со всеми заинтересованными сторонами на основе взаимовыгодного сотрудничества.

Построение локальной карточной инфраструктуры будет реализовано при непосредственном участии Национального Банка Казахстана, который должен осуществлять координацию деятельности банков и иных участников рынка. При этом существуют следующие возможные варианты:

1) построение инфраструктуры на базе РГП «КЦМР»;

2) организация инфраструктуры совместно с банками - участниками рынка, технологическими организациями.

# **6.3. Переход** платежных систем и информационных систем участников финансового рынка **на использование методологии международного стандарта ISO 20022**

Стандарт ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» является методологией создания бизнес-процессов, предназначенных для обмена электронными финансовыми сообщениями и проектирования схем и форматов этих сообщений. Особенностью стандарта является возможность увеличения диапазона и формата информации, передаваемой в финансовом сообщении, что обеспечивает большую прозрачность потоков платежей, проводимых через платежные системы, и расширяет возможности аналитической обработки данных, содержащихся в сообщениях. Также стандарт демонстрирует высокий уровень операционной совместимости между различными автоматизированными системами, обрабатывающими сообщения, спроектированные по методологии ISO 20022.

В настоящее время на рынке финансовых услуг Казахстана для осуществления платежных операций и передачи информации используются различные стандарты взаимодействия на уровне клиент-банк, банк-банк, которые не в полной мере соответствуют современным технологиям обработки платежей и являются сдерживающим фактором выхода на международный уровень сотрудничества и взаимодействия. Переход на использование в Казахстане стандарта ISO 20022 позволит гармонизировать коммуникации между финансовыми институтами, клиентами (потребителями) и другой вовлеченной инфраструктурой как в локальном, так и международном масштабе, обеспечить эффективное использование нового информационного потока, сопровождающего платежные операции.

Механизм реализации проекта по переходу платежных и информационных систем в 2022 году на использование методологии международного стандарта ISO 20022 будет осуществляться совместно со всеми участниками платежного рынка на основании соответствующего Плана мероприятий.

# 6.4. Развитие сервиса удаленной идентификации

Национальным Банком Казахстана в октябре 2020 года запущен сервис биометрической идентификации личности для потенциальных клиентов банков. Сервис функционирует на базе Центра обмена идентификационными данными, созданного на площадке РГП «КЦМР», во взаимодействии с Государственной базой физических лиц. Механизм позволяет банкам второго уровня проводить удаленную идентификацию личности клиентов и дистанционно оказывать услуги по открытию банковских счетов и вкладов, выпуску платежных карточек, обеспечивать полноту актуальных данных для клиентского досье.

Сервис биометрической идентификации личности будет являться дополнительным компонентом национальной платежной инфраструктуры, способствующим повышению доли проникновения финансовых сервисов среди населения Казахстана, а также снижению затрат финансового сектора на процессы регистрации новых клиентов. Во взаимодействии с инфраструктурой мгновенных платежей будет возможно развитие новых цифровых сервисов, в том числе внедрение новой технологии оплаты с использованием Face-ID.

Механизм реализации схемы удаленной идентификации будет направлен на подключение к сервису иных участников финансового рынка, совершенствование рекомендаций и требований для участников по применению механизма удаленной идентификации клиентов.

# 6.5. Использование унифицированного формата QR кода в Казахстане

Сегодня в Казахстане набирает популярность способ безналичной оплаты через QR коды и мобильные приложения, при этом у каждого поставщика решения используется свой формат QR кода, что в перспективе приведет к множественности разных используемых предпринимателем QR кодов. Для повышения эффективности данного инструмента, удобства и безопасности использования продавцами и покупателями, создания предпосылок для сокращения параллельных и дополнительных затрат участников платежного рынка и торговых субъектов на развитие сервисов оплаты по QR, будут проводиться работы по унификации используемых форматов QR кода.

Механизм реализации проекта предполагает определение общего формата QR кода совместно с участниками платежного рынка, разработку и утверждение спецификации технических требований для формирования и использования общего формата QR кода для розничных платежей в Казахстане.

**6.6. Развитие Open API и Open Banking**

Сегодня в Казахстане ряд банков (19% банков по опросу Accenture в 2020 году) уже разрабатывают сервисы, использующие API. Для упрощения взаимодействия между участниками рынка и снижения затрат на интеграцию, создания возможностей для развития новых платежных сервисов и услуг, появления новых бизнес-моделей на рынке, будут проводиться работы по обеспечению условий дальнейшего развития цифровой инфраструктуры путем внедрения Open API участниками финансового рынка.

Механизм реализации проекта предполагает совместное с участниками финансового рынка определение единых стандартов подключения сервисов, технических требований с учетом обеспечения информационной безопасности и безопасности персональных данных клиентов при оказании платежных услуг с использованием интерфейсов программных приложений.

* 1. **Проработка вопроса создания национальной цифровой валюты (цифровой тенге)**

В настоящее время центральными банками крупнейших экономик мира (КНР, Великобритания, Европейский союз и др.) рассматривается либо уже ведется разработка прототипа собственной цифровой валюты. Создание национальной цифровой валюты может оказать положительное влияние на эффективность системы электронных платежей, обеспечить прозрачность финансовой системы, а также расширить финансовую доступность для населения.

Принимая во внимание тенденции развития цифровых валют и те выгоды, которые может нести их внедрение для рынка в целом, Национальным Банком в среднесрочной перспективе будет проработан вопрос необходимости введения в Казахстане собственной цифровой валюты для использования в расчетах на территории Казахстана. Дополнительно будет проведен анализ возможности развития трансграничных платежей в рамках ЕАЭС на базе технологий распределенных реестров с использованием токенизированных цифровых валют.

Механизм реализации проекта предполагает проведение всестороннего исследования преимуществ и рисков цифровых валют центрального банка с определением задач, решаемых ЦВЦБ, способа их эмиссии и распространения, используемой технологии, влияния на денежно-кредитную политику, финансовую стабильность и рынок платежных услуг.

# 6.8. Совершенствование регуляторной функции Национального Банка и нормативных условий для развития платежных услуг

Безопасность и эффективность функционирования системно-значимых, значимых платежных систем и объектов инфраструктуры будет достигаться путем реализации норм Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и оверсайта (надзора) за платежными системами и рынком платежных услуг.

В целях эффективного применения инструментов оверсайта (надзора) платежных систем Национальным Банком Казахстана будут совершенствоваться формы отчетности по сбору информации от операторов и участников платежных систем путем принятия соответствующих нормативных актов. Для обеспечения стабильного и надежного функционирования рынка, повышения прозрачности деятельности будут пересматриваться требования к небанковским платежным организациям в части уставного капитала, а также обеспечения противодействия противоправным операциям.

Национальный Банк Казахстана будет совершенствовать правовую основу для развития новых платежных сервисов, обеспечения деятельности всех участников платежного рынка, исключения регуляторного арбитража, повышения уровня обслуживания клиентов независимо от внутрибанковской или межбанковской операции (новый формат - межбанковские платежи в онлайн режиме).

Для апробации новых сервисов и услуг в области платежей уже сегодня можно воспользоваться особым режимом регулирования, так называемой «регуляторной песочницей», в определенной среде без риска быть подверженным регуляторным мерам и санкциям в случае нарушения платежного законодательства.

Также Национальным Банком Казахстана будут проводиться работы по изучению возможностей и, при необходимости, создания правовых условий применения технологии распределенных реестров в финансовой и платежной сфере, а также перспективных решений, связанных с выпуском «цифровой» валюты центрального банка для использования в розничных платежах или трансграничных расчетах.

Кроме указанных основных направлений реализации Программы в целях эффективного развития платежного рынка будет уделено внимание **следующим мероприятиям:**

1) Расширение сотрудничества с банками второго уровня, международными платежными системами платежных карточек и заинтересованными государственными органами для обеспечения проведения структурных изменений на рынке розничных платежей, существенного расширения и повышения доступности безналичных платежей во всех сегментах экономики.

2) Рассмотрение возможности разработки и принятия соответствующих мер государственной поддержки для активизации внедрения безналичных платежей в различных сферах торговли и услуги, включая субъекты малого бизнеса, повышения уровня заинтересованности населения и субъектов предпринимательства для повсеместного перехода на использование электронных платежных инструментов;

3) Поддержка новых бизнес-инициатив отечественных банков и содействие внедрению ими новых платежных услуг и инновационных методов (технологий) осуществления безналичных платежей.

В рамках проводимых совместно с Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка работ особое внимание будет уделено разработке стандартов качества предоставляемых банками розничных платежных услуг (требование к прозрачности, раскрытие информации об оказываемых розничных платежных услугах, применяемых тарифах, возможных рисках и связанных с ними мерах безопасности и др.).

Реализация предусмотренных в данном разделе направлений и мероприятий будет способствовать созданию необходимых для интенсивного развития в Казахстане рынка электронных (цифровых) платежей условий путем:

1) формирования соответствующей локальной межбанковской инфраструктуры розничных платежей;

2) интеграции компонентов инфраструктуры рынка на основе установления операционного взаимодействия между различными решениями розничных платежей;

3) создания технических условий и расширения возможностей банков по предоставлению современных, наиболее перспективных и востребованных населением платежных услуг;

4) консолидации усилий участников рынка и государственных органов для эффективного решения общих задач рынка розничных платежей.

# 7. Национальная инфраструктура розничных платежей

Стратегическим направлением работ по реализации Программы является формирование в Казахстане **национальной инфраструктуры розничных платежей**, основными компонентами которой будут являться **Система мгновенных платежей** и **Межбанковская система платежных карточек**.

Данные компоненты будут сосуществовать и функционировать взаимосвязанно для достижения наибольшего эффекта от внедрения электронных платежей в стране.

Наличие национальной экосистемы розничных платежей позволит:

1) населению – ускорить и удешевить процесс осуществления розничных платежей, осуществлять платежи и переводы денег с банковского счета/без открытия банковского счета на основе использования различных платежных инструментов вне зависимости от обслуживающего банка и каналов проведения платежей;

2) субъектам предпринимательства – поставщикам товаров, работ и услуг и другим получателям платежей - ускорить и оптимизировать процесс прохождения платежей, поступления денег на банковские счета (гарантированное мгновенное зачисление), снизить издержки для организации приема (сбора) и учета платежей, а также повысить эффективность осуществления торговой деятельности и внедрить современные методы обслуживания потребителей;

3) банкам – расширить сферы своей деятельности, увеличить обороты по розничным платежам, предоставить клиентам дополнительные услуги, снизить операционные издержки для предоставления платежных услуг;

4) государству – более эффективно реализовывать задачи развития безналичных платежей, повысить эффективность и безопасность функционирования рынка розничных платежей, прозрачность экономики и контроль денежного обращения.

В результате Казахстан будет иметь современную розничную платежную инфраструктуру, структурированную вокруг двух основных компонентов (мгновенные платежи, цифровые карточные платежи), охватывающих весь спектр вариантов использования платежей с соответствующей скоростью, стоимостью, набором данных и моделью риска, и взаимодополняющих друг друга.

**Видение целевой национальной инфраструктуры платежного рынка Казахстана**



# 8. Основные этапы реализации Программы

Программа предусматривает поэтапную реализацию:

**Первый этап (2020-2021 годы)** предусматривает проведение организационных работ по созданию локальной инфраструктуры для обработки карточных операций, введению национальной цифровой карточки (платежный ID), развитию системы мгновенных платежей, включая следующие мероприятия:

В рамках *Системы мгновенных платежей:*

- проработка совместно с рынком дизайна операционной модели системы для развития новых сервисов;

- разработка требований и внедрение новых сервисов по сценариям C2B, B2C, включая платежи по QR коду, платежи по запросу;

- проработка механизма разрешения диспутных ситуаций и развитие новых направлений платежей, включая государственные выплаты и платежи в бюджет.

В рамках *Межбанковской системы платежных карточек:*

- определение операционной и бизнес модели функционирования системы;

- разработка технологических стандартов предоставления основных услуг, программно-аппаратное обеспечение функционала;

- определение условий выпуска и использования цифровой карты (платежный ID);

- определение участников, организация совместных мероприятий и проведение тестовых работ по локальной инфраструктуре для обработки карточных операций;

- разработка необходимой нормативной правовой базы.

Будет проведена работа по согласованию и определению совместно с рынком *общего, унифицированного формата QR кода* для использования различными платежными решениями в розничной сфере.

Будут приняты меры по развитию сервиса *удаленной идентификации* клиентов для финансовых институтов во взаимодействии с заинтересованными государственными органами.

В рамках *нормотворческой работы и оверсайта* - совершенствование нормативных требований к платежным организациям, методологии отчетности.

**На втором этапе (2022-2023 годы)** будут осуществляться организационно-технические, а также правовые работы по обеспечению развития национальной платежной инфраструктуры, в том числе:

- полномасштабный запуск Межбанковской системы платежных карточек;

- переход платежных систем Национального Банка Казахстана и информационных систем участников платежного рынка на использование международного стандарта ISO20022 (2022 год);

- определение требований и стандартов, внедрение в практику использования Open API участниками платежного рынка;

- совершенствование нормативной правовой политики в части вывода на рынок инновационных финансовых сервисов, обеспечения правовой базы для всех участников платежного рынка, развития конкуренции;

- выравнивание регулирования и рассмотрение возможности интеграции инфраструктурных компонентов национальной платежной системы с аналогичными решениями на пространстве ЕАЭС;

- проработка вопроса, определение концептуальных подходов использования альтернативных механизмов проведения платежей (цифровая валюта, 2023 год).

**В 2024-2025 годы** будут продолжены работы по развитию национальной платежной инфраструктуры, новых сервисов, привлечению участников рынка, совершенствованию нормативной правовой основы для развития платежного рынка.

Будет соблюдаться принцип сотрудничества в предоставлении общего и справедливого доступа к инфраструктуре для расширения сети проникновения и конкуренции на уровне продуктовой линейки участников для улучшения их сервисов.

Будут использоваться согласованные требования применения Open API на рынке с учетом мер по информационной безопасности для развития новых сервисов и бизнес-моделей на платежном рынке.

Реализация инициатив позволит обеспечить интегрированную и взаимосвязанную платежную среду в интересах населения, бизнеса и финансовых институтов.

# 9. Ожидаемые конечные результаты от реализации Программы

В результате реализации задач и направлений, определенных в настоящей Программе, в Казахстане будет сформирована новая **модель платежного рынка, функционирование которой будет основано на следующих принципах:**

1. конкурентный рынок – будут присутствовать как банки, так и небанковские организации, предоставляющие разнообразные платежные сервисы;
2. стандартизированная среда – все субъекты платежного рынка будут поддерживать и взаимодействовать друг с другом по унифицированным стандартам, обеспечивающим эффективную взаимосвязь между ними для удовлетворения потребностей своих клиентов и клиентов других участников;
3. новые стандарты оказания платежных услуг - переход розничных банков на новый режим обслуживания банковского счета и оказания платежных услуг – обслуживание платежей в режиме реального времени, сквозная обработка информации, внедрение технологии открытых данных и интерфейсов для доступа к сторонним банкам и аккредитованным субъектам;
4. открытость и универсальность – предоставление клиентам возможности доступа к услугам любого поставщика платежных услуг или провайдера финансовых сервисов без смены обслуживающего банка. Возможность управления своими ресурсами из различных источников, осуществления моментальных платежей по уникальному реквизиту вне зависимости от выбранного канала, банка или платежного инструмента.

Программа развития национальной платежной системы в Республике Казахстан до 2025 года является системным документом, отражающим комплексное развитие платежного рынка страны. Предлагаемые инициативы затрагивают изменения в деятельности всех субъектов платежных отношений – регулятора, банков, государственных органов, небанковских организаций.

В этой связи успешная и эффективная реализация заданных направлений может быть достигнута только при комплексном и целостном подходе, в тесном взаимодействии и высокой вовлеченности всех сторон.

Процесс реализации стратегических направлений Программы также должен быть адаптивен к возможным изменениям макроэкономической ситуации. В этой связи исполнение мероприятий будет осуществляться и корректироваться с учетом рисков и ограничений, связанных с общим экономическим положением, ситуацией на финансовом рынке Казахстана.

1. Moody’s Analytics, 2016 год. Исследование проводилось в 70 странах в период с 2011 по 2015 годы [↑](#footnote-ref-1)
2. Директивы в области построения платежных систем, разработанные Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам. [↑](#footnote-ref-2)
3. Без учета платежной услуги по реализации (распространению) электронных денег. [↑](#footnote-ref-3)
4. По данным Accenture, 2020 год [↑](#footnote-ref-4)
5. Более 50 реализованных систем по миру, еще 7 стран находятся в стадии разработки и запуска мгновенных/моментальных платежей (по информации Accenture, 2020) [↑](#footnote-ref-5)